ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

13 Φεβρουαρίου 2017 | ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ | Αρ. Φύλλου **399**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. πράξης 110/31.1.2017 (1)

Ουσιώδης, αποκλειστικός και εμπιστευτικός χαρακτήρας των πληροφοριών και συχνότητα δημοσιοποίησης βάσει του άρθρου 432 παράγραφοι 1 και 2 και του άρθρου 433 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013.

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,

β) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 (ΕΕ L 176 (27.6.2013) 1) και ιδίως το όγδοο μέρος του Κανονισμού και ειδικότερα τα άρθρα 431, 432 και 433 αυτού,

γ) το ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 107), όπως ισχύει, και ιδίως τις διατάξεις του άρθρου 4 αυτού,

δ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθμ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής, (ΕΕ L 331 (15.12.2010) 12), και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,

ε) τη σκοπιμότητα υιοθέτησης των κατευθυντήριων οδηγιών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 23ης Δεκεμβρίου 2014 σχετικά με τον ουσιώδη, αποκλειστικό και εμπιστευτικό χαρακτήρα των πληροφοριών και τη συχνότητα δημοσιοποίησης βάσει του άρθρου 432 παράγραφοι 1 και 2 και του άρθρου 433 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 (EBA/GL/2014/14),

στ) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

να καθορίσει τις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην άμεση εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με τον ουσιώδη, αποκλειστικό και εμπιστευτικό χαρακτήρα των πληροφοριών και τη συχνότητα δημοσιοποίησης βάσει του άρθρου 432 παράγραφοι 1 και 2 και του άρθρου 433 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013:

Α. Διαδικασίες και εσωτερικές ρυθμίσεις

1. Η επίσημη πολιτική για την αξιολόγηση της καταλληλότητας της δημοσιοποίησης, συμπεριλαμβανομένης της συχνότητάς της, περιλαμβάνει μια κατάλληλη διαδικασία που καλύπτει τη χρήση απαλλαγών για την παράλειψη δημοσιοποιήσεων σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 432 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, καθώς και την αξιολόγηση της συχνότητας των δημοσιοποιήσεων σύμφωνα με το άρθρο 433 αυτού.

2. Η διαδικασία μπορεί να περιλαμβάνεται σε μια υφιστάμενη διαδικασία σχεδιασμένη για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με θέματα που άπτονται της δημοσιοποίησης, εφόσον διαθέτει τουλάχιστον τα χαρακτηριστικά που περιγράφονται στις παρακάτω υποπεριπτώσεις α

έως στ. Επίσης, πρέπει να είναι αναλογική ως προς το μέγεθος, την κλίμακα των εργασιών και το εύρος των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος και να είναι συναφής με την εσωτερική οργάνωσή του. Η διαδικασία πρέπει τουλάχιστον:

α) να είναι εγκεκριμένη από το διοικητικό συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος ή από ειδική επιτροπή που διορίζεται από αυτό,

β) να προσδιορίζει την οργανωτική μονάδα ή μονάδες, τα ανώτερα διοικητικά στελέχη ή τις επιτροπές τους και το προσωπικό που είναι αρμόδιο για τον σχεδιασμό, την εφαρμογή και την επανεξέταση της πολιτικής σχετικά με τον ουσιώδη, αποκλειστικό και εμπιστευτικό χαρακτήρα των πληροφοριών και τη συχνότητα δημοσιοποίησης,

γ) να διασφαλίζει ότι η συμβολή όλων των σχετικών μονάδων και λειτουργιών, όπως ενδεικτικά της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου και της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης, λαμβάνεται υπόψη κατά τον σχεδιασμό, την εφαρμογή και την επανεξέταση της προαναφερόμενης πολιτικής,

δ) να προβλέπει ότι τα ανώτερα διοικητικά στελέχη ή οι επιτροπές τους είναι αρμόδια για τη λήψη της τελικής απόφασης σχετικά με το αν πρέπει να παραλειφθεί ένα πληροφοριακό στοιχείο ή αν η συχνότητα δημοσιοποίησης πρέπει να θεωρηθεί κατάλληλη, αφού ληφθούν υπόψη οι δεόντως αιτιολογημένες προτάσεις που υποβάλλονται από την αρμόδια οργανωτική μονάδα ή μονάδες και το προσωπικό που είναι επιφορτισμένο με την εφαρμογή της προαναφερόμενης πολιτικής,

ε) να ορίζει μια επαρκή διαδικασία υποβολής εκθέσεων όσον αφορά την εφαρμογή της προαναφερόμενης πολιτικής,

στ) να καθορίζει το κατάλληλο επίπεδο διαφάνειας για κάθε απαλλαγή από την υποχρέωση δημοσιοποίησης ή την κατάλληλη συχνότητα δημοσιοποίησης σύμφωνα με τα Κεφάλαια Ε και ΣΤ της παρούσας.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα τεκμηριώνουν πλήρως και τηρούν αρχείο με τα κατάλληλα αποδεικτικά στοιχεία για την εφαρμογή της διαδικασίας της παραγράφου 2 του παρόντος Κεφαλαίου και για τις αξιολογήσεις που διενεργούν σύμφωνα με τις διατάξεις των Κεφαλαίων Β, Γ ή Δ της παρούσας με σκοπό τη διασφάλιση της δέουσας ανιχνευσιμότητας και διαφάνειας κατά την εφαρμογή των πολιτικών σχετικά με τον ουσιώδη, αποκλειστικό και εμπιστευτικό χαρακτήρα των πληροφοριών και τη συχνότητα δημοσιοποίησης (για παράδειγμα μελέτες που αποδεικνύουν τον δυνητικό αντίκτυπο των δημοσιοποιήσεων πληροφοριών που θεωρούνται αποκλειστικές).

4. Σε περίπτωση που τα πιστωτικά ιδρύματα προβαίνουν σε δημοσιοποιήσεις σχετικά με την επίσημη πολιτική συμμόρφωσής τους με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που ορίζονται στο όγδοο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, εξετάζουν το ενδεχόμενο συμπερίληψης μιας περιγραφής της ως άνω διαδικασίας, καθώς και μιας περιγραφής της πολιτικής τους σχετικά με τον ουσιώδη, αποκλειστικό και εμπιστευτικό χαρακτήρα των πληροφοριών και τη συχνότητα δημοσιοποίησης σύμφωνα με τις διατάξεις των Κεφαλαίων Α έως Δ της παρούσας.

Β. Ζητήματα που λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των πληροφοριών προς δημοσιοποίηση

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να παραλείπουν μία ή περισσότερες από τις δημοσιοποιήσεις που αναφέρονται στον τίτλο ΙΙ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 εφόσον οι πληροφορίες που παρέχονται στο πλαίσιο των εν λόγω δημοσιοποιήσεων δεν θεωρούνται ουσιώδεις βάσει της παρούσας. Αντίθετα, ο χαρακτηρισμός ενός πληροφοριακού στοιχείου ως ουσιώδους μπορεί να οδηγήσει τα πιστωτικά ιδρύματα σε δημοσιοποιήσεις που υπερβαίνουν τις ισχύουσες υποχρεώσεις δημοσιοποίησης.

2. Κατά την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα ενός πληροφοριακού στοιχείου, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον ότι ο ουσιώδης χαρακτήρας:

α) αξιολογείται τακτικά και τουλάχιστον σε ετήσια βάση,

β) αξιολογείται με βάση τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης ποιοτικών και ποσοτικών στοιχείων,

γ) αξιολογείται στο επίπεδο κάθε επιμέρους υποχρέωσης δημοσιοποίησης και, κατά περίπτωση, σε συνολική βάση. Ειδικότερα, τα πιστωτικά ιδρύματα αξιολογούν κατά πόσον το σωρευτικό αποτέλεσμα της παράλειψης συγκεκριμένων υποχρεώσεων δημοσιοποίησης, που σε μεμονωμένο επίπεδο θεωρούνται μη ουσιώδεις, θα οδηγήσει σε παράλειψη πληροφοριών που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών,

δ) αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις και το ευρύτερο πλαίσιο κατά τον χρόνο της δημοσιοποίησης, για παράδειγμα την επιρροή του οικονομικού και πολιτικού περιβάλλοντος,

ε) αξιολογείται με βάση τις εκτιμώμενες ανάγκες των χρηστών και την εκτιμώμενη σημασία των πληροφοριών για τους χρήστες αυτούς, για παράδειγμα μια υποχρέωση δημοσιοποίησης μπορεί να είναι ουσιώδης για τους χρήστες αλλά να μην είναι για το πιστωτικό ίδρυμα. Ως εκ τούτου, η έκταση των πληροφοριών που δημοσιοποιούνται είναι προσαρμοσμένη στις ανάγκες των χρηστών λαμβανομένης υπόψη της επίπτωσης της δημοσιοποίησης στην κατανόηση, εκ μέρους τους, του πιστωτικού ιδρύματος και του προφίλ κινδύνου του. Οι πληροφορίες που συνδέονται με στοιχεία που ενέχουν υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας από την πλευρά των πιστωτικών ιδρυμάτων για τον καθορισμό των αντίστοιχων ποσών, ενδέχεται να είναι ουσιώδεις για τους χρήστες,

στ) αξιολογείται λαμβανομένων υπόψη της ειδικής φύσης και του σκοπού των υποχρεώσεων δημοσιοποίησης που αξιολογούνται. Τα κριτήρια δεν πρέπει να εφαρμόζονται με τον ίδιο τρόπο για όλες τις δημοσιοποιήσεις. Ιδίως για τις δημοσιοποιήσεις ποιοτικών στοιχείων μπορεί να απαιτούνται διαφορετικές ειδικές διαδικασίες ή διαφορετικοί δείκτες από εκείνους που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό του ουσιώδους χαρακτήρα των ποσοτικών στοιχείων,

ζ) αποτελεί έννοια ειδική για κάθε πιστωτικό ίδρυμα, εξαρτάται από τα ειδικά χαρακτηριστικά, τις δραστηριότητες, τους κινδύνους και το προφίλ κινδύνου αυτού

και δεν αξιολογείται αυτομάτως με βάση το μέγεθος/την κλίμακα του πιστωτικού ιδρύματος, τη σημασία του για την εγχώρια αγορά ή το μερίδιο αγοράς του,

η) δεν εξαρτάται αποκλειστικά από το μέγεθος. Ο ουσιώδης χαρακτήρας συνδέεται με την ποσοτική σημασία από την άποψη του ποσού ή/και την ποιοτική σημασία από την άποψη της φύσης μιας πληροφορίας, όπως τα ανοίγματα ή οι κίνδυνοι, που ενδέχεται να είναι ουσιώδεις λόγω φύσης ή μεγέθους. Η αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα που βασίζεται αποκλειστικά σε ποσοτικές προσεγγίσεις ή κατώτατα όρια σημαντικότητας δεν πρέπει κατά κανόνα να θεωρείται κατάλληλη όσον αφορά τη δημοσιοποίηση,

θ) αποτελεί δυναμική έννοια: εξαρτάται από το πλαίσιο των δημοσιοποιήσεων και μπορεί, συνεπώς, να εφαρμόζεται με διαφορετικό τρόπο για τις διάφορες δημοσιοποιήσεις που πραγματοποιούνται σε βάθος χρόνου, ανάλογα με την εξέλιξη των κινδύνων. Ειδικότερα, τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν τους κινδύνους/τις επιχειρηματικές δραστηριότητες στις οποίες εκτίθενται ή ενδέχεται να εκτεθούν. Οι ειδικές κατά περίπτωση επαναξιολογήσεις του ουσιώδους χαρακτήρα, καθώς εξελίσσονται οι κίνδυνοι ή μεταβάλλονται οι συνθήκες, μπορεί να επιφέρουν διαφοροποίηση ως προς το είδος και την έκταση των δημοσιοποιήσεων με την πάροδο του χρόνου.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να λαμβάνουν υπόψη επιπλέον ζητήματα, εφόσον θεωρούνται βάσιμα και αντικειμενικά εύλογα.

4. Η αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα βασίζεται σε εκτίμηση που διενεργείται από οποιαδήποτε συναφή λειτουργία που προσθέτει αξία στην αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα των υπό εξέταση δημοσιοποιήσεων, λαμβανομένων υπόψη συναφών κριτηρίων και δεικτών. Κατά την εφαρμογή της παραγράφου 2 του παρόντος Κεφαλαίου για την αξιολόγηση του ουσιώδους χαρακτήρα ενός πληροφοριακού στοιχείου, τα πιστωτικά ιδρύματα αποδίδουν ιδιαίτερη προσοχή στα ακόλουθα κριτήρια:

α) στο επιχειρηματικό τους μοντέλο, με βάση επιμέρους δείκτες, και στη μακροπρόθεσμη στρατηγική τους,

β) στο μέγεθος της πληροφορίας ή του στοιχείου (κίνδυνος, άνοιγμα) με το οποίο συνδέεται η πληροφορία και για το οποίο αξιολογείται ο ουσιώδης χαρακτήρας, εκπεφρασμένο είτε ως ποσοστό των επιμέρους ρυθμιστικών ή οικονομικών παραμέτρων ή παραμέτρων κερδοφορίας ή των συγκεντρωτικών στοιχείων είτε ως ονομαστικό ποσό,

γ) στην επιρροή που ασκεί ένα στοιχείο με το οποίο σχετίζεται μια πληροφορία στην ανάπτυξη των συνολικών ανοιγμάτων σε κίνδυνο (εκπεφρασμένη ιδίως σε όρους ποσών των ανοιγμάτων ή ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων («RWA»)) ή στο συνολικό προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος,

δ) στη σημασία της πληροφορίας από την άποψη της αντίληψης των υφιστάμενων κινδύνων και της φερεγγυότητας της οντότητας και των σχετικών τάσεων, λαμβάνοντας υπόψη ότι η παράλειψη δεν πρέπει να συγκαλύπτει κάποια τάση όσον αφορά την εξέλιξη κινδύνων από προηγούμενη περίοδο,

ε) στο εύρος των αλλαγών στο στοιχείο με το οποίο συνδέεται η πληροφορία σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος,

στ) στη σχέση της πληροφορίας με τις πρόσφατες εξελίξεις όσον αφορά τους κινδύνους και τις ανάγκες δημοσιοποίησης, καθώς και με τις πρακτικές της αγοράς όσον αφορά τη δημοσιοποίηση.

Γ. Ζητήματα που λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση του αποκλειστικού ή εμπιστευτικού χαρακτήρα της δημοσιοποίησης

1. Κατά την αξιολόγηση του αποκλειστικού χαρακτήρα μιας πληροφορίας, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα ακόλουθα:

α) οι περιπτώσεις κατά τις οποίες οι πληροφορίες αξιολογούνται ως αποκλειστικές πρέπει να αποτελούν εξαίρεση και να συνδέονται με πληροφορίες που είναι τόσο σημαντικές ώστε η δημοσιοποίηση να επηρεάζει ουσιαστικά την ανταγωνιστική θέση του πιστωτικού ιδρύματος. Εκτός από τις πληροφορίες για προϊόντα και συστήματα οι οποίες, εάν γνωστοποιηθούν στους ανταγωνιστές, θα μειώσουν την αξία των επενδύσεων ενός πιστωτικού ιδρύματος σε αυτά, οι αποκλειστικές πληροφορίες μπορεί να συνδέονται με τις συνθήκες λειτουργίας ή τις επιχειρηματικές περιστάσεις που είναι σημαντικές από άποψη ανταγωνισμού,

β) ένας γενικός κίνδυνος δυνητικής αποδυνάμωσης της ανταγωνιστικότητας λόγω της δημοσιοποίησης δεν συνιστά από μόνος του επαρκή λόγο για την αποφυγή της δημοσιοποίησης. Θα πρέπει να παρέχεται συγκεκριμένο σκεπτικό βασιζόμενο σε ανάλυση της επίπτωσης της δημοσιοποίησης αποκλειστικών πληροφοριών,

γ) η απαλλαγή από την υποχρέωση δημοσιοποίησης σε σχέση με αποκλειστικές πληροφορίες δεν πρέπει να χρησιμοποιείται για την αποφυγή της δημοσιοποίησης πληροφοριών που θα έθεταν το πιστωτικό ίδρυμα σε μειονεκτική θέση στην αγορά, επειδή αντικατοπτρίζουν ένα δυσμενές προφίλ κινδύνου,

δ) η υποβάθμιση της ανταγωνιστικής θέσης συνεκτιμάται ενδεικτικά σε σχέση με το μέγεθος, την έκταση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και τον τομέα δραστηριότητας. Τα πιστωτικά ιδρύματα αιτιολογούν τον τρόπο με τον οποίο η δημοσιοποίηση των εν λόγω πληροφοριών θα παράσχει υπερβολικά πολλές γνώσεις σχετικά με τις επιχειρηματικές τους δομές.

2. Κατά την αξιολόγηση του εμπιστευτικού χαρακτήρα μιας πληροφορίας, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα ακόλουθα:

α) οι περιπτώσεις κατά τις οποίες οι πληροφορίες αξιολογούνται ως εμπιστευτικές πρέπει να αποτελούν εξαίρεση. Ενδέχεται, για παράδειγμα, ένας οικονομικός τομέας να παρουσιάζει έντονη συγκέντρωση ώστε η δημοσιοποίηση των ανοιγμάτων σε αυτόν να έχει ως αποτέλεσμα τη γνωστοποίηση των ανοιγμάτων σε αντισυμβαλλόμενους,

β) γενική αναφορά στην εμπιστευτικότητα δεν αποτελεί επαρκή λόγο για να αποφευχθεί η δημοσιοποίηση: τα πιστωτικά ιδρύματα προσδιορίζουν συγκεκριμένα και

αναλύουν το βαθμό στον οποίο η δημοσιοποίηση μιας συγκεκριμένης πληροφορίας θα επηρέαζε δυσμενώς τα δικαιώματα των πελατών ή των αντισυμβαλλομένων τους ή θα συνιστούσε παράβαση των υποχρεώσεων εμπιστευτικότητας που καθορίζονται από τον νόμο. Η εισήγηση του νομικού τμήματος του πιστωτικού ιδρύματος ή ενός νομικού εμπειρογνώμονα λαμβάνεται υπόψη κατά τη διενέργεια αυτής της ανάλυσης.

Δ. Ζητήματα που λαμβάνονται υπόψη όσον αφορά την αξιολόγηση της δημοσιοποίησης πληροφοριών με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα αξιολογούν την ανάγκη δημοσιοποίησης ορισμένων ή όλων των πληροφοριών σύμφωνα με τις απαιτήσεις των τίτλων II και III του όγδοου μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας υπό το πρίσμα των κριτηρίων που ορίζονται στο άρθρο 433 αυτού και σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στο Κεφάλαιο Α της παρούσας.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα αξιολογούν την ανάγκη για συχνότερες δημοσιοποιήσεις με τη χρήση οποιουδήποτε συναφούς εργαλείου αξιολόγησης στο πλαίσιο των στοιχείων του άρθρου 433 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και ιδίως στην περίπτωση που εμπίπτουν στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) το πιστωτικό ίδρυμα αποτελεί ένα από τα τρία μεγαλύτερα ιδρύματα στην Ελλάδα,

β) τα ενοποιημένα στοιχεία ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος υπερβαίνουν τα 30 δισεκατομμύρια ευρώ,

γ) ο μέσος όρος των συνολικών στοιχείων ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος σε βάση τετραετίας υπερβαίνει το 20% του μέσου όρου του ελληνικού Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος σε βάση τετραετίας,

δ) το πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει ενοποιημένα ανοίγματα, κατά την έννοια του άρθρου 429 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, που υπερβαίνουν τα 200 δισεκατομμύρια ευρώ ή το αντίστοιχο ποσό σε ξένο νόμισμα με χρήση της συναλλαγματικής ισοτιμίας αναφοράς που δημοσιεύεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και ισχύει στο τέλος του οικονομικού έτους.

Ε. Δημοσιοποιήσεις από τα πιστωτικά ιδρύματα κατά την εφαρμογή απαλλαγής από την υποχρέωση δημοσιοποίησης

1. Σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα δεν δημοσιοποιεί πληροφορίες ή δεν τηρεί μια σειρά από υποχρεώσεις δημοσιοποίησης λόγω του μη ουσιώδους χαρακτήρα αυτών, δηλώνει ρητά το γεγονός αυτό.

2. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες οι πληροφορίες κρίνονται αποκλειστικές ή εμπιστευτικές σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στο Κεφάλαιο Α και εφόσον έχουν ληφθεί υπόψη τα συναφή στοιχεία που παρατίθενται στο Κεφάλαιο Γ, τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) το είδος των πληροφοριών ή της υποχρέωσης δημοσιοποίησης που θεωρείται ότι έχει αποκλειστικό ή εμπιστευτικό χαρακτήρα σύμφωνα με την τελική απόφαση που ελήφθη κατά την ολοκλήρωση της διαδικασίας,

β) το σκεπτικό για τη μη δημοσιοποίηση, δηλαδή πώς αιτιολογείται ο χαρακτηρισμός των πληροφοριών ως αποκλειστικών ή εμπιστευτικών,

γ) πληροφορίες γενικότερου χαρακτήρα σχετικά με το αντικείμενο της υποχρέωσης δημοσιοποίησης. Αυτές οι γενικού χαρακτήρα πληροφορίες πρέπει να δημοσιοποιούνται με χρήση μεθόδων που καθιστούν δυνατή τη δέουσα δημοσιοποίηση ώστε ταυτόχρονα να τηρούν ζητήματα εμπιστευτικότητας ή αποκλειστικότητας (μη δημοσιοποίηση ονόματος μεμονωμένων πελατών, κατάλληλο επίπεδο άθροισης).

3. Οι πληροφορίες και οι εξηγήσεις που δημοσιοποιούνται μετά τη χρήση απαλλαγής από την υποχρέωση δημοσιοποίησης λόγω αποκλειστικού ή εμπιστευτικού χαρακτήρα των πληροφοριών πρέπει να είναι επαρκείς ώστε οι χρήστες να μπορούν να κατανοήσουν πλήρως την εξέλιξη των κινδύνων κατά τη διάρκεια της υπό εξέταση περιόδου. Η χρήση απαλλαγής θα μπορούσε να οδηγήσει σε εφαρμογή τεχνικών άθροισης ή/και ανωνυμοποίησης ώστε να είναι δυνατή η δημοσιοποίηση ουσιαστικών πληροφοριών.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν τις πληροφορίες στο πλαίσιο του παρόντος Κεφαλαίου είτε κατανεμημένες απευθείας στις διάφορες ενότητες κινδύνου στο μέσο που αναφέρεται στο άρθρο 434 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 είτε συγκεντρωτικά σε ένα συγκεκριμένο σημείο του εν λόγω μέσου.

ΣΤ. Δημοσιοποιήσεις που πραγματοποιούνται με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν σε έναν από τους δείκτες της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου Δ εκτιμούν το ενδεχόμενο να απαιτείται να παρέχουν τις ακόλουθες πληροφορίες σε συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας:

α) πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τους συναφείς δείκτες σύμφωνα με τις απαιτήσεις των άρθρων 437 και 492, κατά περίπτωση, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, ιδίως τις ακόλουθες πληροφορίες, όπως ορίζονται στα παραρτήματα IV και V του εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1423/2013 της Επιτροπής, της 20ής Δεκεμβρίου 2013:

αα. το συνολικό ποσό του κεφαλαίου σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1, σύμφωνα με τις γραμμές 6 και 29,

ββ. το συνολικό ποσό του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1, σύμφωνα με τις γραμμές 36 και 44,

γγ. το συνολικό ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1, σύμφωνα με τη γραμμή 45,

δδ. το συνολικό ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 2, σύμφωνα με τις γραμμές 51 και 58,

εε. το συνολικό ποσό του κεφαλαίου, σύμφωνα με τη γραμμή 59,

στστ. το συνολικό ποσό των κανονιστικών προσαρμογών σε κάθε σύνολο κεφαλαίων, σύμφωνα με τις γραμμές 28, 43 και 57,

ζζ. τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, σύμφωνα με τη γραμμή 61,

ηη. τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1, σύμφωνα με τη γραμμή 62,

θθ. τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου, σύμφωνα με τη γραμμή 63,

β) πληροφορίες που απαιτούνται βάσει του άρθρου 438 στοιχεία γ) έως στ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013:

αα. τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού και κεφαλαιακών απαιτήσεων, ανάλογα με το είδος των κινδύνων που προσδιορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,

ββ. τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού και κεφαλαιακών απαιτήσεων, ανάλογα με το είδος των κινδύνων που προσδιορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και κατά τις κατηγορίες ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 438 αυτού,

γ) πληροφορίες του άρθρου 451 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης και ιδίως τις ακόλουθες όπως ορίζονται στα παραρτήματα Ι και ΙΙ του εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης των ιδρυμάτων, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013:

αα. το ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που χρησιμοποιείται ως αριθμητής, σύμφωνα με τη γραμμή 20, με την ειδική ρύθμιση που απαιτείται στη γραμμή ΕΕ-23,

ββ. το ποσό του συνολικού ανοίγματος που χρησιμοποιείται ως παρονομαστής, σύμφωνα με τη γραμμή 21,

γγ. τον προκύπτοντα δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με τη γραμμή 22,

δ) πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα σε κίνδυνο, ιδίως πληροφορίες ποσοτικού χαρακτήρα για τα εσωτερικά υποδείγματα, κατά την έννοια του άρθρου 452 στοιχεία δ), ε) και στ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, χωριστά για ανοίγματα για τα οποία χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης ή των συντελεστών μετατροπής για τον υπολογισμό των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων και για τα ανοίγματα για τα οποία δεν χρησιμοποιούν τέτοιου είδους εκτιμήσεις,

ε) πληροφορίες σχετικά με άλλα στοιχεία που υπόκεινται σε ταχείες μεταβολές και για τα στοιχεία εκείνα που καλύπτονται από το όγδοο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και έχουν παρουσιάσει πολύ σημαντικές αλλαγές κατά τη διάρκεια της περιόδου για την οποία υποβάλλονται στοιχεία.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν πρόσθετες ενδιάμεσες πληροφορίες πέραν εκείνων που παρατίθενται στην παράγραφο 1 του παρόντος Κεφαλαίου, όταν το αποτέλεσμα της αξιολόγησής τους όσον αφορά την ανάγκη παροχής των δημοσιοποιήσεων του όγδοου μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 σε συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας καταδεικνύει ότι αυτές οι πρόσθετες πληροφορίες είναι αναγκαίες για τη γνωστοποίηση του ολοκληρωμένου προφίλ κινδύνου τους στους συμμετέχοντες στην αγορά.

3. Οι ενδιάμεσες πληροφορίες που δημοσιοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του παρόντος Κεφαλαίου και σύμφωνα με τη συχνότητα της παραγράφου 4 του παρόντος Κεφαλαίου πρέπει να είναι διαχρονικά συνεπείς και συγκρίσιμες.

4. Η συχνότητα της δημοσιοποίησης εξαρτάται από τα κριτήρια της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου Δ:

α) τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στον δείκτη της περίπτωσης δ) της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου Δ εκτιμούν το ενδεχόμενο να απαιτείται να δημοσιοποιούν:

αα. τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περιπτώσεις α), β) υποπερίπτωση αα, γ) και ε) της παραγράφου 1 του παρόντος Κεφαλαίου σε τριμηνιαία βάση,

ββ. τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περιπτώσεις δ) και β) υποπερίπτωση ββ) της παραγράφου 1 του παρόντος Κεφαλαίου σε εξαμηνιαία βάση,

γγ. το σύνολο των πληροφοριών που απαιτούνται από τον εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 1423/2013 της Επιτροπής και τον εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης των ιδρυμάτων, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 σε εξαμηνιαία βάση.

β) Τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν σε έναν από τους δείκτες που αναφέρονται στις περιπτώσεις α) έως γ) της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου Δ εκτιμούν το ενδεχόμενο δημοσιοποίησης των πληροφοριών που αναφέρονται στις περιπτώσεις α), β) υποπερίπτωση ββ και γ) έως ε) της παραγράφου 1 του παρόντος Κεφαλαίου σε εξαμηνιαία βάση.

5. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις περιπτώσεις α) και γ) της παραγράφου 1 του παρόντος Κεφαλαίου δημοσιοποιούνται με τη μορφή που καθορίζεται στον εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 1423/2013 της Επιτροπής και στον εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης των ιδρυμάτων, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013.

6. Οι πληροφορίες της παραγράφου 1 του παρόντος Κεφαλαίου δημοσιεύονται σε συνδυασμό με την ημερομηνία δημοσίευσης των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων ή πληροφοριών, κατά περίπτωση, τηρουμένου του άρθρου 434 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 με τις απαραίτητες μόνον αλλαγές.

7. Σε περίπτωση που πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν σε τουλάχιστον έναν από τους δείκτες που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του Κεφαλαίου Δ επιλέξουν να μην προβούν σε μία ή περισσότερες από τις δημοσιοποιήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος Κεφαλαίου με συχνότητα μεγαλύτερη της ετήσιας, το δηλώνουν τουλάχιστον στην ετήσια έκδοση του εγγράφου που περιέχει τις δημοσιοποιήσεις, όπως απαιτείται από το όγδοο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο κατέληξαν στην απόφαση αυτή.

Ζ. Λοιπές διατάξεις

1. Οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται για τα στοιχεία με ημερομηνία αναφοράς από την 31 Δεκεμβρίου 2016 και εφεξής.

2. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος για την παροχή διευκρινίσεων και οδηγιών ως προς την εφαρμογή της

παρούσας και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στην άμεση εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος με την παρούσα.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. πράξης 111/31.1.2017 (2)

Ερμηνεία των διαφόρων περιστάσεων, όπου ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας για την εφαρμογή της υποχρέωσης άμεσης ενημέρωσης της Τράπεζας της Ελλάδος από το διοικητικό συμβούλιο του ιδρύματος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 του εσωτερικού άρθρου 81 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015.

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,

β) το άρθρο 2 του ν. 4335/2015 «Επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4334/2015 (Α΄ 80)» (ΦΕΚ Α΄ 87), όπως ισχύει, και ιδιαίτερα τις διατάξεις των εσωτερικών άρθρων 3 και 81 αυτού,

γ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθμ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331/12), όπως ισχύει, και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,

δ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15ης Οκτωβρίου 2013 για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 287/63), και ιδίως τα άρθρα 4 και 6 αυτού,

ε) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Ιουλίου 2014 περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποιήσεως του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010 (ΕΕ L 225/ 1), και ιδίως τα άρθρα 2, 7 και 18 παρ. 4 αυτού,

στ) τις Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 6ης Αυγούστου 2015 (EBA/GL/2015/07) σχετικά με την ερμηνεία των διαφόρων περιστάσεων όπου ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας δυνάμει του άρθρου 32 παράγραφος 6 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ,

ζ) την σκοπιμότητα υιοθέτησης αντικειμενικών κριτηρίων προς υποστήριξη του έγκαιρου προσδιορισμού των πιστωτικών ιδρυμάτων που τελούν σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας,

η) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

να εξειδικεύσει τις περιπτώσεις που ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας για την εφαρμογή της υποχρέωσης του διοικητικού συμβουλίου του ιδρύματος να ενημερώνει άμεσα την Τράπεζα της Ελλάδος, όταν κρίνει ότι το εν λόγω ίδρυμα είναι σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 του εσωτερικού άρθρου 81 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015.

Α. Γενικές διατάξεις

1. Οι διατάξεις της παρούσας καταλαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα και τις οντότητες των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του εσωτερικού άρθρου 1 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα και τα οποία υπόκεινται στην άμεση εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος (εφεξής «ιδρύματα»).

2. Σε κάθε περίπτωση που το διοικητικό συμβούλιο ενός ιδρύματος διαπιστώσει ότι συντρέχουν ένα ή περισσότερα αντικειμενικά στοιχεία της παρούσας βάσει των οποίων κρίνεται ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, ενημερώνει άμεσα την Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή αναφέροντας τα αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων κρίνεται ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας.

3. Ο κατάλογος των αντικειμενικών στοιχείων βάσει των οποίων διαπιστώνεται ότι ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας που περιλαμβάνεται στην παρούσα δεν είναι εξαντλητικός.

4. Ως εκ τούτου, όταν το διοικητικό συμβούλιο ενός ιδρύματος διαπιστώσει ότι συντρέχουν αντικειμενικά στοιχεία που δεν περιλαμβάνονται στην παρούσα αλλά βάσει των οποίων κρίνεται ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, ενημερώνει άμεσα την Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή για τα εν λόγω στοιχεία.

Β. Αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων διαπιστώνεται ότι ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας

1. Τα αντικειμενικά στοιχεία που πρέπει να εξετάζονται προκειμένου να διαπιστωθεί από το διοικητικό συμβούλιο ενός ιδρύματος ότι αυτό τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, σχετίζονται με τους ακόλουθους τομείς, όπως εξειδικεύονται παρακάτω στην παρούσα:

• κεφαλαιακή θέση του ιδρύματος,
• θέση ρευστότητας του ιδρύματος,
• τυχόν λοιπές απαιτήσεις για τη διατήρηση της άδειας λειτουργίας περιλαμβανομένων των ρυθμίσεων διακυβέρνησης και της επιχειρησιακής ικανότητας.

2. Η διαπίστωση ότι ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας,

δεν πρέπει να συνάγεται αυτόματα από οποιοδήποτε από τα αντικειμενικά στοιχεία της παρούσας μεμονωμένα, αλλά κατόπιν προσεκτικής και σε συνολική βάση ανάλυσης των αντικειμενικών στοιχείων. Ωστόσο, ενδέχεται να υπάρχουν περιπτώσεις που η ύπαρξη ενός και μόνο αντικειμενικού στοιχείου, λόγω του επιπέδου σοβαρότητας και του αντίκτυπού του, θα ήταν επαρκής για να διαπιστωθεί ότι ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας.

3. Περαιτέρω ένδειξη για τη διαπίστωση ότι ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, αποτελεί το γεγονός ότι το σχέδιο ανάκαμψής του ενεργοποιήθηκε και η εφαρμογή των επιλογών ανάκαμψης που επιλέχθηκαν δεν πέτυχε το σκοπό της.

4. Κεφαλαιακή θέση

4.1. Ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, εάν ήδη ισχύουν ή εάν υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων κρίνεται ότι στο εγγύς μέλλον θα ισχύουν τα ακόλουθα:

α. το ίδρυμα δεν ικανοποιεί τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων που επιβάλλονται δυνάμει της περίπτωσης α) της παραγράφου 1 του άρθρου 96 του ν. 4261/2014, κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του, μεταξύ άλλων διότι το ίδρυμα έχει υποστεί ή είναι πιθανόν να υποστεί ζημίες οι οποίες θα εξαντλήσουν το σύνολο ή σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του,

β. τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος υπολείπονται των υποχρεώσεών του.

4.2. Η αξιολόγηση των ανωτέρω συνθηκών, βασίζεται σε αντικειμενικά στοιχεία όπως, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

α. το επίπεδο και η σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος και εάν αυτό πληροί τις ελάχιστες και πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και την περίπτωση α) της παραγράφου 1 του άρθρου 96 του ν. 4261/2014,

β. τα αποτελέσματα τυχόν ελέγχου ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού που έχει διενεργηθεί από τις αρμόδιες αρχές, τα οποία υποδεικνύουν ότι η αξία των στοιχείων ενεργητικού έχει μειωθεί σημαντικά, με αποτέλεσμα να μην ικανοποιούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, εφόσον αυτά είναι διαθέσιμα,

γ. τα αποτελέσματα οποιασδήποτε αποτίμησης η οποία έχει καταρτιστεί όσον αφορά το συγκεκριμένο ίδρυμα και η οποία άπτεται της αξίας των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεών του, στον βαθμό που αυτή ανταποκρίνεται στις προϋποθέσεις του εσωτερικού άρθρου 36 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, βάσει των οποίων κρίνεται ότι τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος υπολείπονται των υποχρεώσεών του ή είναι πιθανόν να υπολείπονται στο εγγύς μέλλον. Στοιχεία από τα αποτελέσματα της αποτίμησης είναι δυνατόν να χρησιμοποιηθούν προκειμένου να καθοριστεί αν το ίδρυμα δεν ικανοποιεί ή είναι πιθανόν να μην ικανοποιεί στο εγγύς μέλλον τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στον ν. 4261/2014 και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 κατά τρόπο που να δικαιολογεί την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του, εφόσον τα εν λόγω στοιχεία είναι διαθέσιμα.

4.3. Επιπρόσθετα των ανωτέρω και εφόσον είναι συναφή με τα χαρακτηριστικά του ιδρύματος, λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα στοιχεία:

α. κίνδυνοι για την κεφαλαιακή θέση και τη βιωσιμότητα του ιδρύματος οι οποίοι απορρέουν από σημαντική και μη προσωρινή αύξηση του κόστους χρηματοδότησής του σε ιδιαίτερα υψηλό επίπεδο,

β. η πιθανότητα να γίνουν απαιτητά στο εγγύς μέλλον σημαντικά εκτός ισολογισμού στοιχεία του ιδρύματος (π.χ. ενδεχόμενες υποχρεώσεις), που θα προκαλέσουν σημαντικές ζημίες και θα απειλήσουν την κεφαλαιακή θέση και τη βιωσιμότητά του,

γ. σημαντικές δυσμενείς εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον που θα μπορούσαν να απειλήσουν την κεφαλαιακή θέση και τη βιωσιμότητα του ιδρύματος, περιλαμβανομένων συναφών εξελίξεων στα επιτόκια, στις αξίες των ακινήτων ή στην οικονομική ανάπτυξη,

δ. σημαντική επιδείνωση της αντίληψης της αγοράς για το ίδρυμα, η οποία αποτυπώνεται σε δείκτες που υποδηλώνουν ότι η φερεγγυότητά του έχει επιδεινωθεί σημαντικά και η κεφαλαιακή θέση και η βιωσιμότητά του απειλούνται, όπως προκύπτει, μεταξύ άλλων, από ραγδαία μείωση της τιμής της σχέσης αγοραίας τιμής μετοχής και λογιστικής αξίας ή από μια απότομη αύξηση του επιπέδου οικονομικής μόχλευσης (δηλαδή της οικονομικής μόχλευσης που επιμετράται ως ο λόγος του συνόλου του ενεργητικού προς την αγοραία αξία των ιδίων κεφαλαίων), ή

ε. σημαντική και μη προσωρινή επιδείνωση στην εξέλιξη, σε απόλυτες και σχετικές τιμές των δεικτών αγοράς, συμπεριλαμβανομένων, εφόσον είναι διαθέσιμοι, δεικτών που βασίζονται στα ίδια κεφάλαια (για παράδειγμα τιμή μετοχής και δείκτης λογιστικής αξίας προς αγοραία αξία μετοχής) ή δεικτών που βασίζονται στο χρέος (για παράδειγμα συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης ή περιθώρια δανείων μειωμένης εξασφάλισης) που υποδεικνύουν ότι το ίδρυμα είναι πιθανόν να υποστεί ζημίες που θα μπορούσαν να απειλήσουν την κεφαλαιακή του θέση και τη βιωσιμότητά του.

5. Θέση ρευστότητας

5.1. Ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, εάν ήδη ισχύουν ή εάν υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων κρίνεται ότι στο εγγύς μέλλον θα ισχύουν τα ακόλουθα:

α. το ίδρυμα δεν ικανοποιεί τις κανονιστικές απαιτήσεις ρευστότητας, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 98 του ν. 4261/2014 κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ή

β. το ίδρυμα δεν είναι σε θέση να εξοφλήσει οφειλές και υποχρεώσεις όταν αυτές καταστούν απαιτητές.

5.2. Η αξιολόγηση των ανωτέρω συνθηκών, βασίζεται σε αντικειμενικά στοιχεία όπως, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

α. σημαντικές δυσμενείς εξελίξεις, που επηρεάζουν τη θέση ρευστότητας του ιδρύματος και τη βιωσιμότητα του χρηματοδοτικού του προφίλ, καθώς και τη συμμόρφωσή του με τις ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και τις πρόσθετες απαιτήσεις που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 105 αυτού ή σύμφωνα με τις εθνικές ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας, όπως αυτές ισχύουν,

β. σημαντική μη προσωρινή δυσμενής εξέλιξη του αποθέματος ρευστότητας του ιδρύματος και της αντισταθμιστικής ικανότητάς του. Κατά την αξιολόγηση της αντισταθμιστικής ικανότητας λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα στοιχεία κατά περίπτωση:

- πολύ πιθανές εισροές ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων ληφθεισών δεσμευμένων πιστωτικών και ταμειακών γραμμών,
- τυχόν προβλεπόμενες συμβατικές εισροές,
- η δυνατότητα ανανέωσης της χρηματοδότησης (περιλαμβανομένης της διάρκειας και του είδους των μέσων της νέας χρηματοδότησης),
- η πρόσβαση σε μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση,
- έκτακτες και σημαντικές μειώσεις ή κατάργηση γραμμών ρευστότητας από τους αντισυμβαλλόμενους,

γ. μη προσωρινή αύξηση του κόστους χρηματοδότησης του ιδρύματος σε ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα, ιδίως εφόσον αποτυπώνεται ως αύξηση στα κόστη (για παράδειγμα αύξηση των περιθωρίων) εξασφαλισμένων και μη εξασφαλισμένων χρηματοδοτήσεων,

δ. σημαντική δυσμενής εξέλιξη των υφιστάμενων και μελλοντικών υποχρεώσεων του ιδρύματος. Κατά την αξιολόγηση της εξέλιξης των υποχρεώσεων λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα στοιχεία κατά περίπτωση:

- αναμενόμενες και έκτακτες εκροές ρευστότητας, περιλαμβανομένων αιτημάτων από τους αντισυμβαλλομένους του ιδρύματος για απαιτήσεις περιθωρίου ασφάλισης (margin calls) ή/και πρόωρη εξόφληση υποχρεώσεων, καθώς και ενδείξεις για ενδεχόμενη μαζική απόσυρση καταθέσεων,
- αναμενόμενες και έκτακτες απαιτήσεις για εξασφαλίσεις, καθώς και η εξέλιξη της απομείωσης των εξασφαλίσεων από τους κεντρικούς και άλλους αντισυμβαλλόμενους,
- τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων και υποχρεώσεων που προκύπτουν από χορηγηθείσες πιστωτικές γραμμές και γραμμές ρευστότητας,

ε. τη θέση του ιδρύματος στα συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού και οποιαδήποτε ένδειξη ότι αντιμετωπίζει δυσκολίες να αντεπεξέλθει στις υποχρεώσεις του, μεταξύ άλλων να εκτελέσει πληρωμές στα εν λόγω συστήματα,

στ. εξελίξεις που είναι πιθανό να επιβαρύνουν σημαντικά τη φήμη του ιδρύματος, ειδικότερα σημαντικές υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής του διαβάθμισης από έναν ή περισσότερους εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης που οδηγούν σε σημαντικές εκροές ή σε έλλειψη δυνατότητας ανανέωσης χρηματοδοτήσεων ή στην ενεργοποίηση συμβατικών ρητρών που βασίζονται στις εξωτερικές αξιολογήσεις της πιστοληπτικής διαβάθμισης.

5.3. Επιπρόσθετα των ανωτέρω και εφόσον είναι συναφή με τα χαρακτηριστικά του ιδρύματος, λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα στοιχεία:

α. σημαντικές δυσμενείς εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον οι οποίες θα μπορούσαν να απειλήσουν τη χρηματοοικονομική θέση και τη βιωσιμότητα του ιδρύματος, περιλαμβανομένων εξελίξεων στα επιτόκια, στις αξίες των ακινήτων ή στην οικονομική ανάπτυξη ή

β. σημαντική επιδείνωση της αντίληψης της αγοράς για το ίδρυμα, η οποία αποτυπώνεται από ενδείξεις μη προσωρινής επιδείνωσης στην εξέλιξη, σε απόλυτες και σχετικές τιμές των δεικτών αγοράς. Σε αυτούς τους δείκτες συμπεριλαμβάνονται, εφόσον είναι διαθέσιμοι, δείκτες που βασίζονται στα ίδια κεφάλαια (για παράδειγμα τιμή μετοχής και δείκτης λογιστικής αξίας προς αγοραία αξία μετοχής) ή δείκτες που βασίζονται στο χρέος (για παράδειγμα συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης ή περιθώρια δανείων μειωμένης εξασφάλισης) που υποδεικνύουν ότι το ίδρυμα είναι πιθανό να υποστεί ζημίες ή να αντιμετωπίσει προβλήματα ρευστότητας που θα μπορούσαν να απειλήσουν τη βιωσιμότητά του.

6. Λοιπές απαιτήσεις για τη διατήρηση άδειας λειτουργίας

6.1. Ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, όταν δεν ικανοποιεί ή είναι πιθανόν να μην ικανοποιεί στο εγγύς μέλλον, τις απαιτήσεις για τη διατήρηση της άδειας λειτουργίας του.

6.2. Ως εκ τούτου, μεταξύ άλλων, εξετάζεται εάν υπάρχουν σοβαρές αδυναμίες στις ρυθμίσεις διακυβέρνησης και στην επιχειρησιακή ικανότητα του ιδρύματος οι οποίες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στην ικανότητα παροχής υπηρεσιών και στην αξιοπιστία του.

6.3. Αντικειμενικά στοιχεία που θεωρούνται ένδειξη ότι το ίδρυμα παρουσιάζει σοβαρές αδυναμίες στις ρυθμίσεις διακυβέρνησής του, αποτελούν μεταξύ άλλων τα εξής:

α. σημαντικές ανακρίβειες στις εποπτικές αναφορές ή στις οικονομικές καταστάσεις, ιδίως εάν έχουν ως αποτέλεσμα ο εξωτερικός ελεγκτής να αρνηθεί να εκδώσει γνώμη ή να εκδώσει γνώμη με επιφύλαξη,

β. παρατεταμένο αδιέξοδο στο διοικητικό συμβούλιο του ιδρύματος που οδηγεί σε αδυναμία λήψης κρίσιμων αποφάσεων,

γ. συσσώρευση ουσιωδών ανεπαρκειών σε βασικούς τομείς των ρυθμίσεων διακυβέρνησης, όπως ενδεικτικά:

- ανεπαρκής στρατηγικός σχεδιασμός και ανεπαρκής τυποποίηση της ανοχής/διάθεσης ανάληψης κινδύνου και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου του ιδρύματος, που οδηγεί σε αδυναμία όσον αφορά τον εντοπισμό, τη διαχείριση και την αναφορά των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί,
- ουσιώδεις αδυναμίες, ανεπάρκειες ή ζητήματα που διαπιστώθηκε ότι δεν αναφέρθηκαν κατάλληλα ή/και έγκαιρα στο διοικητικό συμβούλιο,
- ανεπαρκείς μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου,
- σημαντική επιβάρυνση της φήμης που οφείλεται στη μη συμμόρφωση των προσώπων που κατέχουν σημαντικές θέσεις εντός του ιδρύματος με τα κριτήρια ικανότητας και ήθους,

- σημαντική επιβάρυνση της φήμης που προκύπτει από έλλειψη διαφάνειας κατά την άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας και των λειτουργιών ή την ατελή/ ανακριβή κοινοποίηση πληροφοριών,

- σημαντικές αντιδικίες ή διαφορές κατά τον διορισμό και τη διαδοχή προσώπων που κατέχουν σημαντικές θέσεις εντός του ιδρύματος,

- σοβαρές περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις αποδοχών.

6.4. Αντικειμενικά στοιχεία ότι το ίδρυμα παρουσιάζει σοβαρές αδυναμίες στην επιχειρησιακή του ικανότητα να παρέχει υπηρεσίες, αποτελούν μεταξύ άλλων:

α. η αδυναμία του ιδρύματος, λόγω συνεχών επιχειρησιακών περιορισμών, να εκπληρώνει πλέον τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών του, ειδικότερα, η αδυναμία να εξασφαλίζει πλέον την ασφάλεια των κεφαλαίων που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες του,

β. η αδυναμία του ιδρύματος να εκτελέσει ή να λάβει πληρωμές και ως εκ τούτου να ασκήσει τις δραστηριότητές του λόγω συνεχών επιχειρησιακών περιορισμών,

γ. η απώλεια εμπιστοσύνης της αγοράς και των καταθετών προς το ίδρυμα λόγω λειτουργικών κινδύνων, με αποτέλεσμα το ίδρυμα να μην είναι πλέον σε θέση να εκτελέσει τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες (όπως τεκμηριώνεται από την απροθυμία των αντισυμβαλλομένων του και άλλων ενδιαφερομένων μερών να συναλλάσσονται ή να παρέχουν κεφάλαια στο ίδρυμα και, κατά περίπτωση, από την πρόθεση των υφισταμένων αντισυμβαλλομένων να καταγγείλουν τις συμβάσεις τους, περιλαμβανομένης και της περίπτωσης μαζικής απόσυρσης καταθέσεων).

Γ. Λοιπές διατάξεις

Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. πράξης 112/31.1.2017 (3)

Υποβολή εποπτικών αναφορών χρηματοοικονομικής πληροφόρησης από πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/534 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) τα άρθρα 2, 55Α και 55Γ του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Α΄ 298/1927),

β) τις διατάξεις του ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 107), και ιδίως τα άρθρα 4, 6 και 44 αυτού,

γ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15ης Οκτωβρίου 2013 για την ανάθεση καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 287/63, 29.10.2013), και ιδίως τα άρθρα 4, 6 και 10 αυτού,

δ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 2014/468 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 16ης Απριλίου 2014 που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (ΕΚΤ/2014/17) (ΕΕ L 181/1, 14.5.2014), και ιδίως τα άρθρα 21, 140 και 141 παράγραφος 1 αυτού,

ε) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 2015/534 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 17ης Μαρτίου 2015 για την υποβολή εποπτικών αναφορών σχετικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση (ΕΚΤ/2015/13) (ΕΕ L86/16, 31.3.2015), και ιδίως τα άρθρα 1, 6 έως 8 και 10 έως 15 αυτού,

στ) την απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 2ας Ιουλίου 2014 σχετικά με την υποβολή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εποπτικών δεδομένων τα οποία παρέχουν οι εποπτευόμενες οντότητες στις εθνικές αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 680/2014 της Επιτροπής (ΕΚΤ/2014/29) (ΕΕ L 214/34, 19.7.2015),

ζ) την ανάγκη να διαθέτει η Τράπεζα της Ελλάδος την εξειδικευμένη πληροφόρηση που συλλέγεται, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/534 για την εξυπηρέτηση και άλλων σκοπών της Τράπεζας της Ελλάδος, πέραν των εποπτικών, όπως αυτοί καθορίζονται στα άρθρα 2, 55Α και 55Γ του Καταστατικού της, με σκοπό την πληρέστερη ανάλυση των χρηματοοικονομικών εξελίξεων, την κατάρτιση σχετικών στατιστικών δεικτών για την παρακολούθηση και ανάλυση των εξελίξεων στην αγορά του χρηματοπιστωτικού τομέα, καθώς επίσης, και τη χρήση της ως τμήμα ενός ευρύτερου εθνικού πλαισίου υποβολής αναφορών,

η) ότι από τις διατάξεις της παρούσας πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

1. Να καθορίσει τις καταληκτικές ημερομηνίες για την υποβολή προς την Τράπεζα της Ελλάδος των εποπτικών αναφορών σχετικά με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που προβλέπονται στα άρθρα 6 έως 15 του Κανονισμού 2015/534, ως εξής:

α) για τις σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που δεν ανήκουν σε σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων λειτουργούντων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε κράτος μέλος της ΕΕ που δεν συμμετέχει στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (εφεξής ΕΕΜ), σε ατομική βάση: η 30η εργάσιμη ημέρα μετά την ημερομηνία αναφοράς των εν λόγω στοιχείων,

β) για τις σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που ανήκουν σε σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο και τις θυγα-

τρικές σημαντικών εποπτευόμενων ομίλων εγκατεστημένες σε μη συμμετέχον κράτος μέλος ή τρίτη χώρα, σε ατομική βάση: η 35η εργάσιμη ημέρα μετά την ημερομηνία αναφοράς των εν λόγω στοιχείων,

γ) για τους λιγότερο σημαντικούς εποπτευόμενους ομίλους, σε ενοποιημένη βάση: η 35η εργάσιμη ημέρα μετά την ημερομηνία αναφοράς των εν λόγω στοιχείων,

δ) για τις λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που δεν ανήκουν σε εποπτευόμενο όμιλο, καθώς και για τα υποκαταστήματα που λειτουργούν στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε κράτος μέλος της ΕΕ που δεν συμμετέχει στον ΕΕΜ, σε ατομική βάση: η 35η εργάσιμη ημέρα μετά την ημερομηνία αναφοράς των εν λόγω στοιχείων, καθώς και

ε) για τις λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες που ανήκουν σε λιγότερο σημαντικό εποπτευόμενο όμιλο, σε ατομική βάση: η 40η εργάσιμη ημέρα μετά την ημερομηνία αναφοράς των εν λόγω στοιχείων.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να χρησιμοποιεί τα στοιχεία που συλλέγονται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/534 για την επίτευξη και των σκοπών του Καταστατικού της κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 2, 55Α και 55Γ αυτού.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να συλλέγει τις προβλεπόμενες στην παράγραφο 6 του άρθρου 6, στην παράγραφο 7 του άρθρου 7, στην παράγραφο 9 του άρθρου 11, στην παράγραφο 11 του άρθρου 13, στην παράγραφο 10 του άρθρου 14 πληροφορίες που υποβάλλονται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ως τμήμα ενός ευρύτερου εθνικού πλαισίου υποβολής αναφορών το οποίο δύναται να περιλαμβάνει επιπλέον εποπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση και να εξυπηρετεί και άλλους σκοπούς της Τράπεζας της Ελλάδος, πέραν των εποπτικών, όπως αυτοί καθορίζονται στα άρθρα 2, 55Α και 55Γ του Καταστατικού της.

4. Οι διατάξεις της παρούσας ισχύουν από την ημερομηνία δημοσίευσής στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

5. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει διευκρινίσεις και οδηγίες για την εφαρμογή της παρούσας.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Την ευθύνη για την εκτύπωση, διαχείριση και κυκλοφορία των φύλλων της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως, (ΦΕΚ) στην έντυπη και ηλεκτρονική έκδοση, **έχει το Εθνικό Τυπογραφείο** το οποίο αποτελεί δημόσια υπηρεσία η οποία υπάγεται στο Υπουργείο Διοικητικής Ανασυγκρότησης. Το Εθνικό Τυπογραφείο έχει επίσης την ευθύνη για την κάλυψη των εκτυπωτικών αναγκών του Δημοσίου. (ν. 3469/2006, Α΄ 131).

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΕΙ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

1. ΦΥΛΛΟ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ (ΦΕΚ)

Η ηλεκτρονική μορφή των ΦΕΚ διατίθεται δωρεάν από την ιστοσελίδα www.et.gr. Για τα ΦΕΚ που δεν έχουν ψηφιοποιηθεί και καταχωρισθεί στην πιο πάνω ιστοσελίδα δίνεται η δυνατότητα δωρεάν αποστολής με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, μετά από αίτηση που υποβάλλεται ηλεκτρονικά με τη συμπλήρωση ειδικής φόρμας.

Η έντυπη μορφή των ΦΕΚ διατίθεται για μεμονωμένα φύλλα με το ανάλογο κόστος από το τμήμα Πωλήσεων απευθείας ή με ταχυδρομική αποστολή μέσω αίτησης παραγγελίας στα ΚΕΠ, ενώ για ετήσια συνδρομή από το τμήμα Συνδρομητών. Το κόστος για ασπρόμαυρο ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1€, προσαυξανόμενο κατά 0,20€ για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο ή μέρος αυτού. Το κόστος για έγχρωμο ΦΕΚ είναι 1,50€ από 1 έως 16 σελίδες, προσαυξανόμενο κατά 0,30€ για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο ή μέρος αυτού.

Τρόπος αποστολής κειμένων προς δημοσίευση

- Τα κείμενα για δημοσίευση στο ΦΕΚ, από όλες τις δημόσιες υπηρεσίες και τους φορείς του δημόσιου τομέα, **αποστέλλονται στην διεύθυνση webmaster.et@et.gr** με χρήση προηγμένης ψηφιακής υπογραφής και χρονοσήμανσης.
- Οι περιλήψεις Διακηρύξεων Δημοσίων Συμβάσεων, αποστέλλονται στην ηλεκτρονική διεύθυνση dds@et.gr με τη χρήση **απλού** ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.
- Κατ’ εξαίρεση, πολίτες οι οποίοι δεν έχουν αποκτήσει προηγμένη ηλεκτρονική υπογραφή, μπορούν να αποστέλλουν ταχυδρομικά ή να καταθέτουν με εκπρόσωπό τους κείμενα προς δημοσίευση αποτυπωμένα σε χαρτί, στο Τμήμα Παραλαβής Δημοσιευτέας Ύλης.

Πληροφορίες σχετικά με την αποστολή/κατάθεση εγγράφων προς δημοσίευση, την πώληση των τευχών και τους ισχύοντες τιμοκαταλόγους για όλες τις υπηρεσίες θα βρείτε στην ιστοσελίδα μας και στη διαδρομή Εξυπηρέτηση κοινού - τμήμα πωλήσεων ή συνδρομητών. Επίσης στην ιστοσελίδα μπορείτε να αναζητήσετε πληροφορίες σχετικά με την πορεία δημοσίευσης των εγγράφων, εφόσον γνωρίζετε τον Κωδικό Αριθμό Δημοσιεύματος (ΚΑΔ). Τον ΚΑΔ εκδίδει το Εθνικό Τυπογραφείο για όλα τα κείμενα που πληρούν τις προϋποθέσεις δημοσίευσης.

2. ΚΑΛΥΨΗ ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ του Δημοσίου και των φορέων του

Το Εθνικό Τυπογραφείο μετά από αίτημα φορέα του Δημοσίου αναλαμβάνει να σχεδιάσει και να εκτυπώσει κάρτες, βιβλία, αφίσες, μπλοκ, μηχανογραφικά έντυπα, φακέλους, φακέλους αλληλογραφίας, κ.ά. Επίσης σχεδιάζει και κατασκευάζει σφραγίδες.

ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΕ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Ταχυδρομική Διεύθυνση: Καποδιστρίου 34, τ.κ. 10432, Αθήνα

ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ: 210 5279000 - fax: 210 5279054

ΤΜΗΜΑΤΑ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΚΟΙΝΟΥ
Πωλήσεων: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279178 - 180)
Συνδρομητών: (Ημιόροφος, τηλ. 210 5279136)
Πληροφοριών: (Ισόγειο, Γρ. 3 και τηλεφ. κέντρο 210 5279000)
Παραλαβής Δημ. Ύλης: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279167, 210 5279139)

Ωράριο για το κοινό: Δευτέρα ως Παρασκευή: 8:00 - 13:30

Ιστοσελίδα: **www.et.gr**

Πληροφορίες σχετικά με την λειτουργία της ιστοσελίδας: **helpdesk.et@et.gr**

Αποστολή ψηφιακά υπογεγραμμένων εγγράφων προς δημοσίευση στο ΦΕΚ: **webmaster.et@et.gr**

Πληροφορίες για γενικό πρωτόκολλο και αλληλογραφία: **grammateia@et.gr**

02003991302170012